

中華郵政台中誌第2004號登記證登記為雜誌交寄

台中郵局許可證 台中字第802號

民國76年1月創刊 109年08月出刊

儲蓄互助社雜誌



如無法投遞時請退回 40460 台中市北區北平路一段33號

特別企劃

不要推辭行善的力量—談公益信託

焦點話題

○ 窮人的祈禱：儲蓄互助社的故事（十一）

綜合報導

慶祝2020年國際儲蓄互助社節—
世界儲蓄互助社議事會帶來振奮人心的希望

國際新知

管理月報

社員園地

人生退休規劃：想退休，享退休

夢想本壘板123



123



社員重大疾病互助基金

保障期間：一年（每年8月1日至次年7月31日）

保 額	投 保 年 齡	互 助 費
15萬元	滿15歲以上～40歲未滿	330元
	滿40歲以上～50歲未滿	840元
	滿50歲以上～60歲未滿	1560元
	滿60歲以上～65歲未滿 (續約至滿70歲)	2820元

※重大疾病：係指本契約生效日起持續有效六十日以後所發生，並經合格醫院及醫師診斷初次罹患符合下列定義之疾病：「急性心肌梗塞（重度）、冠狀動脈繞道手術、腦中風後殘障（重度）、末期腎病變、癌症（重度）、癱瘓（重度）、重大器官移植或造血幹細胞移植」者，給付重大疾病保險金（互助金）。給付「重大疾病保險金」後，該被保險人之保險效力，即行終止。

※詳細互助基金內容請參閱保單條款及批註書之規定。

CONTENTS



→ 特別企劃

02 不要推辭行善的力量—談公益信託

→ 焦點話題

10 窮人的祈禱：儲蓄互助社的故事（十一）

→ 綜合報導

18 慶祝2020年國際儲蓄互助社節—世界儲蓄互助社議事會帶來振奮人心的希望

→ 國際新知

24 管理月報

→ 社員園地

28 人生退休規劃：想退休，享退休

33 夢想本壘板123

封面題字 / 柳炎辰

中華民國七十六年一月創刊

理 事 長 / 吳天登

發 行 人 / 吳天登

總 編 輯 / 王永裕

執行編輯 / 康建民

發 行 所 / 中華民國儲蓄互助協會

地 址 / 40460 台中市北區北平路一段33號

電 話 / 04-22917272

網 址 / www.culroc.org.tw

電子信箱 / culroc@culroc.org.tw

印 刷 廠 / 國裕印刷廠

地 址 / 台中市國泰街41號

「儲蓄互助社，足感心A～」

到底它的好在哪？到底它幫助了我們什麼？口耳相傳已不足夠，我們更需要文字的延續，尋尋覓覓的就是你的故事，好，就是要讓大家知道，別再懷疑了，「徵」的就是你！

來信請寄 40460台中市北區北平路一段33號行政組(社員園地)或e-mail至culroc@culroc.org.tw，期待你的到來！





文 | 李智仁 本會顧問

壹、前言

請問下列是否為公益信託？

- 一、單親媽媽某甲，為照顧有身心障礙之子女某乙，而設立一個信託。
- 二、富爸爸某甲，為照顧失去雙親之孫子，而設立一個撫育信託。
- 三、富爸爸某甲，為照顧失去雙親之鄰居小孩，而設立一個撫育信託。
- 四、單親媽媽某丙，為照顧有身心障礙之子女某丁，而設立一個信託，以自己為委託人兼受託人，並以其子女為受益人。
- 五、某律師事務所為照顧不特定之身心障礙之人士，對外宣布以自己為委託人兼受託人，成立一個公益信託。
- 六、某大企業為照顧不特定之身心障礙之人士，對外宣布以自己為委託人兼受託人，成立一個公益信託。
- 七、某大企業為照顧所屬之員工，對外宣布以自己是委託人兼受託人，成立一個員工福利信託。



「你手若有行善的力量，不可推辭，就當向那應得的人施行。」（箴言 3：27）這句聖經的話語，從小就深植在我的心中，也是自己後來待人處事的準則之一。記得吳念真導演曾在一段影片中描述了他一生所崇敬的長者，影片內容充滿智慧與感動，在片尾出現的一句話「當我們有能力了，會不會記得我們『曾經被幫助』？」更是暮鼓晨鐘，讓所有人都受到激盪，並且深思不已。

信託 (Trust) 是一種為自己或他人利益而管理財產的制度，在英美國家很早便受到廣泛使用，任何人均可藉信託契約或遺囑以動產、不動產或其他權利，為自己或他人之利益成立信託。我國在民國85年1月26日制定公布《信託法》全文86條（總統（85）華總字第8500017250號令），開啟了信託法制時代。信託制度在運作上極富彈性，且能夠發揮經濟及社會功能，運用於家庭方面者，有保存財產、避免浪費、執行遺囑、監護子女及照顧遺族等效用；其運用於商業方面者，有代辦證券業務、招股募債、革新財務計畫、提供長期資金及改善公司經營等功能；其運用於社會方面者，則可藉公益信託之設立，致力於慈善、學術、科技、宗教等目標之達成。

公益信託要如何成為行善的力量呢？

貳、公益信託的概念與特色

所謂公益信託 (Charitable Trust)，依我國信託法第69條之規定，係指以慈善、文化、學術、技藝、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的而設立之信託。在這樣的定義下，會產生二個疑問：（一）何謂「公共利益」？（二）如果有二個以

上的公共目的，可以包含在一個信託行為中嗎？

法務部在民國91年11月19日的法律字第0910043363號函中謂：「一、（略）；二、按信託法第69條規定：「稱公益信託者，謂以慈善、文化、學術、技藝、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的之信託。」所稱「慈善」，一般指救助貧困及救濟傷殘而言；舉凡對困苦之人或遭遇變故之人，給予安養、保護、救助，或對身心障礙之人給予醫療、養護等，均屬之。三、公益信託之設立須以公共利益為目的者，始足當之。所稱「公共利益」，係指社會全體之利益，亦即不特定多數人之利益。如以特定人或特定團體為受益人之信託，非為公益信託；又信託之目的僅是「間接」或其「結果」有助於公益者，亦非屬公益信託，惟以救貧（慈善）為目的者，英國判例上認其具有公益性；又受益人為國家、地方自治團體、財團法人或其他公益團體，雖屬特定之人，因具有公共性，有助於全體社會之福祉、文明與發展，故亦認具公益性。¹」；此外，在民國99年2月8日法律決字第0999006101號函中，法務部也在要旨中表示：「關於各公益信託之目的事業主管機關應視其公益之性質而定，且各機關均為該公益信託之目的事業主管機關，係按信託法

第70條規定之。因此，公益信託之信託目的，可包括二個以上之公益目的，並且應向該公益信託主要公益目的之事業主管機關申請設立，倘若，無法判斷何為其主要之公益目的時，應探究委託人設立公益信託之真意而定之。²」前揭疑義均得釐清。公益信託雖屬信託的一種，但因其涉及公益，從而在設立與監督等事項上，均有特殊之考量，故信託法以專章規範之。分析重要概念如下：

一、公益信託之設立

如同上述，公益信託也是信託，自可依我國信託法第2條之規定，以契約或遺囑方式設立³。但應注意者，無論是以契約或遺囑方式設立公益信託，除信託目的應符合我國信託法第69條所規定之慈善、文化、學術、技術、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的之條件外，並須符合我國信託法所規定設立信託的一般要件。再者，除以契約或遺囑方式設立外，也可以透過宣言方式設立公益信託。因此，信託法第71條第1項規定：「法人為增進公共利益，得經決議對外宣言自為委託人及受託人，並邀公眾加入為委託人。」之所以引進宣言信託之理由，在於可集合多數人之少量資金，以集腋成裘的方式，

匯成大額資金，以遂行公共利益。

二、公益信託之架構

公益信託的架構包括委託人、受託人、受益人、諮詢委員會、信託監察人及主管機關等。

(一)信託當事人一委託人與受託人

公益信託的委託人與一般信託委託人相同，於信託設立時，移轉或交付信託財產，並依信託行為所定，給付報酬予受託人；至於受託人方面，也與一般信託之受託人相同，理論上除未成年人、受監護或輔助宣告之人及破產人不得為受託人（信託法第21條）外，其他人都是可以成為公益信託的受託人。但必須注意的是，在稅法上為鼓勵信託業法之信託業者成為公益信託之受託人，大多規定須符合法定要件，方得享受賦稅優惠。例如：所

註解

1. 參閱《法務部公報》，第293期，第38～39頁。
2. 資料來源：法務部主管法規查詢系統
<https://mojlaw.moj.gov.tw/LawContentExShow.aspx?type=e&id=100100%2C%E6%B3%95%E5%BE%8B%E6%B1%BA%2C0999006101%2C20100208>（最後瀏覽日期：2020/5/29）
3. 關於信託的基本概念說明，請參閱李智仁，〈談信託的在地服務角色〉，《儲蓄互助社雜誌》，第122期，2020年4月，第2～8頁。

得稅法第4條之3、第6條之1及遺產及贈與稅法第16條之1等。然而，稅法上鼓勵為信託業法所稱之信託業者作為受託人，其目的在配合稅捐稽徵之監督管理，使公益信託藉信託專業之運作經營，保障公益信託財產的永續性。但此考量有其爭議性，因為信託業的優勢在於其具備財務管理專業，並憑藉財經研究團隊降低投資風險，但公益信託本旨應著眼於「公益」而非「收益」，信託業是否具備推動慈善、文化、學術、技術、宗教、祭祀或其他以公共利益為目的活動之能力，實有檢討空間。

再者，信託法對於公益信託並無「諮詢委員會⁴」設置之相關規定，而係由主管機關在相關管理辦法中訂定，並非強制性組織⁵。公益信託設置諮詢委員會之理由在於，受託人不是萬能的，公益本身就有很多不同的項目，而且涉及不同的專業領域，所以需設立諮詢委員會。諮詢委員會扮演的是一個提供建議、諮詢和推薦的角色，也是指導者及資料提供者，但諮詢委員會不是必備單位，也不是執行單位，因為執行是受託人的職責。職是之故，嚴格來說，應該是公益信託

透過諮詢委員會指導受託人執行公益活動⁶。

(二)信託關係人—受益人與信託監察人

除此之外，公益信託的受益人攸關公益，且其受益人不特定，難以監督受託人，故有設置信託監察人之必要⁷，因此信託法第75條規定，公益信託應置信託監察人，俾為受益人進行有關信託之訴訟上或訴訟外的行為。

(三)目的事業主管機關

各該公益信託之「目的事業主管機關」，乃視其公益之性質而定。例如以學術為目的者為教育部，以法制研究為目的者為法務部，以提倡正信宗教為目的者

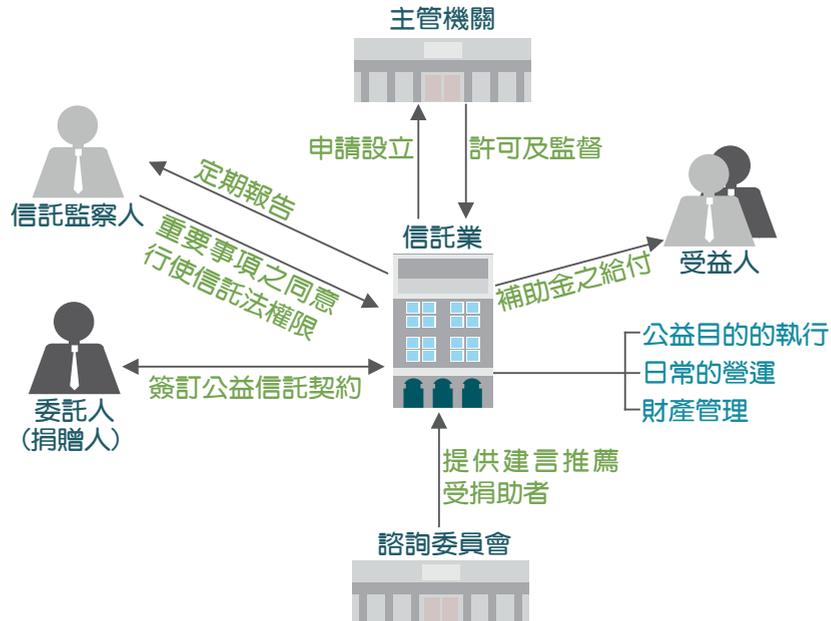
註解

4. 日本稱為「營運委員會」。參閱能見善久，現代信託法，有斐閣，2004年10月，第291頁。

5. 法務部2015年7月3日法律字第10403508090號函，各目的事業主管機關依信託法授權訂定之「公益信託許可及監督辦法」，關於公益信託申請設立許可應繳交之文件，就「諮詢委員會」部分，例如：「法務公益信託許可及監督辦法」第3條第1項第7款，定有「設有諮詢委員會者，其職權、成員人數、……。」內容，觀其文意，係指如有設置「諮詢委員會」，申請設立時，即須就其職權、成員人數等規定事項檢附資料；反之，如未設置，則不須檢附。亦即，設立公益信託，非必須設置「諮詢委員會」不可，倘未設置「諮詢委員會」，仍不妨害公益信託之成立。是以公益信託「諮詢委員會」應非強制性組織。

為內政部，而公益性質牽連兩機關以上主管者，各機關均為目的事業主管機關⁸。

公益信託之架構可如下圖：



資料來源：臺灣銀行網站，

網址：http://www.bot.com.tw/Business/Trusts/Pages/public_welfare.aspx。

註解

6. 參閱行政院文化建設委員會委託，財團法人國家文化藝術基金會研究，《文化公益信託法律關係、設立監督及實務運作研究報告》，2003年12月，第184頁；又法務部2004年10月20日法律字第0930700508號函，就公益信託諮詢委員會之組織、職權及其他相關事項，有下列四點意見：

- 一、諮詢委員會設置之目的係在輔助受託人處理信託事務，僅具顧問之性質，尚不得代行受託人或信託監察人之權限。
- 二、信託監察人制度係為保護信託財產及監督受託人處理信託事務而設，信託法准其獨立行使之職權，自不得由委託人或其指定之人加以限制。從而，信託行為另行訂定諮詢委員會得限制信託監察人之權限者，於法顯有未合。
- 三、受託人管理、處分信託財產及處理信託事務，應依信託本旨為之（信託法第1條及第22條參照）。信託行為訂定受託人處理信託事務須徵詢諮詢委員會之意見者，如為貫徹信託本旨及為達成信託目的所必要，受託人即應受其拘束。惟由於受託人乃信託財產對外唯一有管理處分權之人，故此項限制僅具內部約定之性質，並不影響受託人對外所為法律行為之效力，而受託人亦不能以有上開限制而免除其對外之法律責任。
- 四、為建置週延完善之公益信託制度，此一諮詢性機制之角色與功能，宜隨實務發展與社會需求，酌作適當與必要之檢討。未來如確有需要，亦不排除納入各公益信託許可及監督辦法中加以規範。

此外，法務部2018年12月3日法律字第10703516860號函：「信託法第1、69條等規定參照，委託人於信託契約中將信託財產運用決定權，全部保留由諮詢委員會行使，恐已逾越信託法賦予公益信託受託人權限，且有悖於諮詢委員會設置目的，而與公益信託法制有所未合。」

7. 信託法第75條立法說明。

8. 參閱法務部2010年2月8日法律決字第0999006101號函。

三、公益信託之監督

公益信託之設立，依信託法第70條之規定，其設立及其受託人應取得目的事業主管機關之許可。此外，公益信託與私益信託性質上有所不同，有嚴密監督其事務進行及財務狀況之必要，我國信託法第72條第1項遂規定：「公益信託由目的事業主管機關監督。」俾使公益信託得依目的事業之性質，分別為有效之監督。換言之，所謂「目的事業主管機關」並無統一單位，須視其公益之性質而定，和一般信託由法院監督有所差異。為簡化並明確監督權限之行使，一般信託中所定法院的權限，在公益信託由目的事業主管機關行使之。

為便利監督之執行，信託法第85條並授權目的事業主管機關訂定其主管之公益信託之許可及監督辦法，目前相關主管機關及管理辦法如下：

項次	公益信託名稱	主管機關	相關管理辦法
1	內政業務公益信託	內政部	內政業務公益信託許可及監督辦法
2	教育業務公益信託	教育部	教育業務公益信託許可及監督辦法
3	法務公益信託	法務部	法務公益信託許可及監督辦法
4	原子能業務公益信託	行政院原子能委員會	原子能業務公益信託許可及監督辦法
5	文化公益信託	在中央為文化部；在直轄市為直轄市政府；在縣（市）為縣（市）政府	文化公益信託許可及監督辦法
6	環境保護公益信託	行政院環境保護署	環境保護公益信託許可及監督辦法
7	消費者保護公益信託	行政院消費者保護委員會	消費者保護公益信託許可及監督辦法
8	銀行相關業務公益信託	銀行法之主管機關	銀行相關業務公益信託許可及監督辦法
9	勞動力發展業務公益信託	勞動部	勞動力發展業務公益信託許可及監督辦法
10	社會福利公益信託	衛生福利部	社會福利公益信託許可及監督辦法
11	公共治理與社會發展業務公益信託	國家發展委員會	公共治理與社會發展業務公益信託許可及監督辦法
12	海洋公益信託	海洋委員會	海洋公益信託許可及監督辦法

資料來源：李智仁、張大為，〈《信託法制案例研習》〉，第七版，2020年2月，第213～214頁。

四、公益信託之消滅與繼續

公益信託關係消滅，而無信託行為所訂信託財產歸屬權利人時，為

儘量發揮為公益行使信託行為之委託人的精神，我國信託法第79條規定：「公益信託關係消滅，而無信託行為所訂信託財產歸屬權利人時，目的事業主管機關得為類似之目的，使信託關係存續，或使信託財產移轉於有類似目的之公益法人或公益信託。」此規範在學說上稱為「近似原則」（Cypres Doctrine），目的在延續公益信託的遂行。

參、公益信託與財團法人

常見的財團法人，如：基金會，也是一般用以實現公益的方式。依財團法人法第2條第1項之規定：「本法所稱財團法人，指以從事公益為目的，由捐助人捐助一定財產，經主管機關許可，並向法院登記之私法人。」此外，同法第18條亦規定：「財團法人應以捐助財產孳息及設立登記後之各項所得，辦理符合設立目的及捐助章程所定之業務。」旨在杜絕財團法人基金運用上之人謀不臧。相較於公益信託，二者有何不同？比較如下⁹：

一、設置之便利性

公益信託設立手續較為簡便，僅需目的事業主管機關許可，

並有經主管機關許可之人作為受託人即可成立，較諸財團法人尚須向法院辦理法人登記，更容易設立。

二、費用之便宜性

公益信託之信託財產規模以能實現其公益目的為已足，其經營得依信託財產之多寡而決定費用之分配，營運方式靈活，非如財團法人之設立，一般均須有較大之資產規模，營運及運作機制較不具彈性。

三、管理之簡易性

公益信託毋庸專任之職員為管理，人事及設備等費用得以減省，所需費用較財團法人更為節省。

四、監督之嚴整性

財團法人之管理除民法外尚無專法明文規定，但公益信託不但有信託法之明文規定，且得由依信託業法成立之信託業為事務之處理，監督較為嚴謹，且有助於公益之達成。

五、財產運用之寬廣性

財團法人為確保其永續性，原則上不得處分其基本財產；然公益信託無存續期間之限制，可依信

註解

9. 參閱李智仁、張大為，《信託法制案例研習》，第七版，2020年2月，第204~206頁。

託行為內容動用信託財產。因此，信託財產可充分使用於公益目的，其運用範圍較為寬廣。

六、孳息支出之靈活性

財團法人每年孳息及其他經常性收入需支出百分之八十，公益信託之盈餘並無應強制支出達特定百分比以上之限制，在運用上更顯靈活。

項 目	公益信託	財團法人
適合型態	以給付為目的	直接辦理公益活動
財產移轉	設立信託或捐贈給信託	發起設立法人或捐贈給法人
法律架構	信託架構	法人組織
設立方式	設立應經目的事業主管機關許可	先經目的事業主管機關許可，再向法院登記
法律主體	非法人 ¹⁰	法人
組織及場所	無專職人員及主事務所	須設專職人員及主事務所
存續期間	依信託契約之約定	成立後不得任意解散
金額限制	信託規模具彈性，無最低金額，小金額亦可設立	捐助財產常有不得動用基本財產之限制，如規模太小，難以運作
財產保全	信託法規定信託財產之獨立性，效力強	主管機關行政命令之監督，效力弱
是否設置監察人	應設置信託監察人	無強制性設置之規定

資料來源：李智仁、張大為，《信託法制案例研習》，第七版，2020年2月，第205～206頁。

肆、結語：

記得我們「曾經被幫助」

儲蓄互助社提供服務給需要及能利用的人，每一個人不論是社員或是潛在社員均為關懷的對象，並且將社會正義推展至每一位社員及其工作與居住的社區，並同時致力於聯合國永續發展目標（SDGs），這是美好的願景。

儲蓄互助社長期以來發揮在地服務的角色，所提供服務的親民與覆蓋程度較其他金融機構具有優勢，未來可以思考的下一哩路，便是如何回饋社會並實踐公益。透過設立基金會的財團法人組織是一種方式，善用公益信託也是一種選擇，相信在多方的深思熟慮與溝通後，儲蓄互助社一定會找到最適宜的行善力量，因為我們都記得「曾經被幫助過」。

註解

10. 財團法人法第21條第2項規定：「財團法人對個別團體、法人或個人所為之獎助或捐贈，除有下列情形之一者外，不得超過當年度支出10%：……。」，公益信託並不具有獨立之法人格，其信託財產在法律上為受託人所有。從而，財團法人對於公益信託所為之捐贈，在法律性質上而言，仍屬對於公益信託之受託人所為之捐贈，倘符合該財團法人設立之宗旨，應無不可，惟仍應受財團法人法第21條等相關規定之規範與限制（法務部2019年8月14日法律字第10803512020號書函）。

窮人的祈禱： 儲蓄互助社的故事（十一）



文 | 原書首發於西元1952年

文 | George Boyle

譯 | 陶蕃瀛 靜宜大學教授

～續上期～

拿坡里把雜誌緊緊捲好，然後起身往街上走去。他要去哥哥戴嘉丁的公寓。

戴嘉丁一定不可以錯過這篇報導。這是一本巴黎著名的文藝評論雜誌「點評兩個世界」，這一期有一篇文章從標題上看似點評「合作」的文章。拿坡里知道戴嘉丁在渥太華，以及回到利未斯城家裡放暑假時，只要有空檔的時間都是在研究合作社的事情。

拿坡里記得哥哥戴嘉丁剛來到此地找房子時，堅持選擇住在一個安靜的區域。然後，他把書桌移到光線最好的位置，擺放上他僅有的幾本書。因為還要負擔利未斯城的房子和家計，他沒有辦法購置他想要的每一本書。拿坡里知道哥哥有多麼喜歡讀書，像今天這樣的假日，拿坡里自己會去打球，但是哥哥戴嘉丁不是在圖書館，就會在家廢寢忘食地讀書。

戴嘉丁走出來應門，迎接拿坡里。

「好啊！拿坡里是你，請進請進，真高興見到你。」

「我把『點評兩個世界』帶來了。上面有一篇文章點評合作的議題！」拿坡里說著。他注視著哥哥，很驚訝戴嘉丁是如何恢復健康的，雖然戴嘉丁的面龐仍然有些削瘦。

「真好！我很想立刻就研讀這一篇文章，但還是讓我先告訴你一些事情。下議院裡，正在討論貸款利率過高的問題。有許多辯論，以及一些讓人驚嚇的駭人數據。」

「高利貸的問題，我也有些聽聞。」拿坡里說：「我認識一位朋友，他是公務員，就住在渥太華這裡。他借了二十元的貸款，每個月必須付一元的利息。這是年息百分之六十耶！到現在他已經付了三十元三十個月的利息，二十元的貸款還是二十元！」

「聽起來很不真實，一點也不合理！這是真實發生的事情嗎？」戴嘉丁問說。

「百分之一百的真實故事，絕對沒騙你。還不止如此呢！他每一個月繼續付利息，借錢給他的人還是告上法院，要他還清二十元貸款。借錢的人束手無策，不知如何善了。」

「你說的例子和我在議會裡聽到的一樣糟糕，同樣令人難過。」戴嘉丁說。

「許多議員都提到，在民間借貸市場裡年息百分之五十或六十很平常。當然，一個人被這種高利貸沾黏上，就好像身陷泥沼很難脫身，但礙於面子且不想被別人知道。」

「而這正是高利貸放貸者有機可趁的攻擊點。」

「有一位議員是這麼說的。高利貸放貸者有如嗜血鯊魚，是如假包換的恐怖份子，非常危險。但是我們能夠拿這群危險份子怎麼辦呢？如果一位小市民因為急需用錢又求助無門，自己跑去找高利貸業者，而他自己也同意給付這種高額利率。匆匆簽下有問題的借款契約，只為了趕快拿到錢解決燃眉之急。那他真的很難做到仔細檢查契約內容，排除契約裡坑殺人的陷阱之後再簽約。」

「那麼，怎麼不去找銀行借錢呢？」拿坡里問。他伸了伸腿，背脊靠向椅背。

「議員討論相關政策立法的時候，有想到請銀行業者出席聽證會嗎？銀行總能做點事情吧！」

「有的，在冗長的討論裏，銀行也被提出來討論。議員們論辯整件事情有贊成的，有反對的。我把它們的發言都記錄在國會議事錄裡。」

拿坡里的眼睛睜得大大的。他哥哥的職位是多麼地受人信任啊！何以這麼說，國會議事錄可是國家體制。稍有閃失，老哥啊！搞不好就會引發社會騷動。你可會有人身安全的問題。

第一次在國會議事大廳裡見到戴嘉丁在那座紀錄者專屬工作亭裡工作時，拿坡里是多麼地以戴嘉丁為榮。戴嘉丁比任何人都了解那些政治人物。做這種工作的人必然有某種天賦異稟，能夠捕捉到講者流暢話語裡的每一個字句，拿坡里覺得，有些對話真的很愚蠢。然而，戴嘉丁總是受人尊崇。他在做類似護民官的工作，他會很謙遜的這麼說。

「繼續說，跟我多說一些。」拿坡里說。

「我會的，只要你的大拇哥還承受得了。」戴嘉丁笑著回答道。那是他們兄弟間的玩笑話，源由是幾年前，拿坡里幫戴嘉丁蓋房子的時候，割傷了自己的大拇指。

「我為你的房子遍撒我的熱血，我的大拇指承受得住任何事情。你只管繼續說。」拿坡里也笑著回應道。

拿坡里注視著那根曾經受傷的大拇指，早就完好如初了，他轉動了幾下大拇哥的關節。

「開始囉！議員們討論期間。」戴嘉丁說：「很自然地有人會問，這事情和銀行很有關係吧！把錢借貸給需要的人，不也是銀行的業務項目之一嗎？」

「是的，許多銀行有貸款業務，它們的大門對所有大眾開放，但他們是商業銀行，在商言商，他們會考慮顧客的存款和放款的利潤與風險。所以，銀行放款的條件是安全回收和利潤。它們有一系列確保貸款安全的規章，你不要期待它們會冒著呆帳的風險拿顧客的存款冒險，把錢隨興地貸款給任何一個處境艱難、困頓亟需借到錢度過難關的申請人。」

「論及銀行，正是因為銀行以貸款為業，如果銀行對申請貸款者來者不拒，那麼銀行肯定很快就會倒閉歇業，這是明顯可信的道理，相信每個人都會同意。一個國家地區如果銀行倒閉了，存款人的存款也賠掉了，這對一個地方或國家而言可是一件很糟糕的事情，而且大概不會有更嚴重的事情了，這應該也是每一個人都會同意的說法。」

「銀行為商業機構提供服務。假如你有流動性高的資產，你從銀行取得貸款是一件很容易的事情。如果你熟識銀行經理，並且可以提供資產保證貸款的安全性，你就很容易申請到銀行貸款。根據銀行安全經營的原則，銀行業者已經有足夠多的業務可做了，而銀行經營的第一條法則就是賺錢，銀行不是慈善事業。」

「甚麼是流動性高的資產？那是什麼樣子的東西啊！」拿坡里想知道。

戴嘉丁說：「所謂流動性高的資產，就是那些隨時可以很容易變換為現金的東西。」換一種說法，可以拿得出流動資產的人，他們有方便變現的資產。也就是並不是迫切需要貸款的人才能申請到貸款，而是有辦法以別的方法取得現金的人才能夠得到銀行的貸款，事情就是這樣的，而這也是問題之所在。「對銀行業而言，那些有錢的人才是最應該得到貸款的。」

「然而，大多數的平凡百姓沒有銀行帳戶，他們自出生以來，未曾認識任何一位銀行經理。但是，他們在自己的社區庄頭裡認識很多鄰居，而鄰居也都認識他們。此外，他們居住的地方離那些營運利潤豐厚的商業銀行少說也有五十公里以上

的距離。」

「這使得其它貸款組織有發展的空間。如果你有意願，也可以開一家另類的銀行，它的業務應該不會觸犯現存的銀行法規。」

拿坡里聽完哥哥這麼說，心裡越來越欽佩哥哥了。顯然，在下議院的經歷令戴嘉丁洞察問題原委，且很有信心。他知道事情如何發生，也知道為何事情會發展成現在這個樣子。他一直在研究這個問題，他從來沒有停下來過。還有，他素來行事穩健，謀定而後動，不曾衝動冒進。這讓拿坡里對他的哥哥一向是敬畏有加，雖然他擔心戴嘉丁的理想主義傾向可能會為他帶來麻煩，但是他不覺得自己有能力 and 哥哥辯論這麼一個深奧影響許多人的問題。

「我餓了，戴嘉丁。」拿坡里終於這麼說了。「我們出去吃午餐吧！」

吃完飯後，拿坡里在戴嘉丁那兒小睡了一會。醒來時，戴嘉丁剛剛讀完雜誌「點評兩個世界」上面的文章。

戴嘉丁順了順自己長長的八字鬍，說道：「真好！好文章。拿坡里，為何在我們魁北克這裡，還沒有人發起推動類似的運動呢？你知道嗎？我曾經想要在利未斯城組織一家麵包坊合作社。後來，還想過成立保險合作社。但是，不能空有一些很好的理想，你必須付諸行動，並且要實際地完成它。完成要點：你必須是務實的行動者。」

然後，他們的話題轉到英國羅虛戴爾的公平先驅社以及他們發展出的系統，一種消費者自有自營的商店。

「這個例子讓我振奮，當人們團結合作，什麼事情都能夠做到。」戴嘉丁說。

「但這可不是說，我們要把他們的系統全部照抄過來。不同國家人們的需求可能會不相同。現在在德國和義大利人們組織節約與信用合作社，在德國有二種組織模式：雷發巽和許爾志型。實際上第一個信用社成立於一八四八年，由比利時人富蘭克斯（Francois Haeck）所創立，當時它的名稱是布魯克斯勒信用團結組織（Union du Credit de Brux-elles）。比利時的波爾邦信用合作社是我所知最好的模式之一。羅虛戴爾公平先驅社創立的第一个店家成立於一八四四年。這些先行者裡有貧窮的勞動階級，靠微薄工資維持生活的工人和農民，領導他們的是一些心心念念關心這些中下階層民眾利益的熱心人士。」

「我以為在魁北克還沒有啟動組織合作社的運動，因為還沒有人知道這些事情。」拿坡里說。

「話雖如此，我們的教區會是一個推動這件事情很理想的起始點。」戴嘉丁說：「原因就是還沒有其他人想到這一件事，就如你所說的。」

「做這件事情的人可是會遇上各種的麻煩，我毫不懷疑。」拿坡里說：「窮苦的人在一起工作常常不順利。」

「我必須這麼說，我的好兄弟，難道別人做得成的事情，我們做不到嗎？」戴嘉丁頂了回去。「事情成或不成難道不是看我們投入多少時間和投入這件事情的努力夠不夠嗎？」

「同樣的，每個人能夠得到多少感謝或回報呢？」

「如果這項工作能夠對人們提供有價值的服務，那麼有多少感謝或回報就不是那麼重要的事情了。這項工作的服務對象不會擴及商業銀行服務的小資產擁有者和在此地一無所有的外國移工。」

「那麼你是想要等候有人能夠破除障礙。」拿坡里近身看著兄長，因為他知道戴嘉丁正在想著甚麼。戴嘉丁的臉龐已經不像年輕時那麼豐潤，在他略顯消瘦的臉上發散出一種難以描述的靈性。

「是的，總是會有機會突破障礙，而且還要能繼續突破。」戴嘉丁說著，並起身在他狹窄的起居室裡來回踱步。

「你知道嗎？」他繼續說道，「信用合作社，正是魁北克這兒最需要的。大多數的人民都是誠信而且勤勉的，但他們沒有好的工具支持他們，而這些平民小人物們也沒有管道用合理的利率借到錢。」

「那麼你想依循哪一種模式在這裡推動合作社呢？你說的在歐洲有好幾種型式。你又如何能夠知道那一種模式適合在魁北克運作呢？」

「我研究這些可是已經有一些時間了。」戴嘉丁說：「我會跟你說明我重點研究的二種類型，即雷發巽型和許爾志型，並比較它們的差異。依據雷發巽系統的規章，雷發巽合作社不接受存款。服務的對象主要是那些非常貧窮的人，雷發巽合作社以向非社員借來的資金貸放給社員。放款的時候，特別注意社員的貸款用途，以及社員建立起的共同信任關係和社員的行為品性。合作社貸款所賺的錢並不分配給社員，而是轉成合作社的資本，合作社經營一段時間之後，向外借貸的資金可以降低，甚至不用再向外借貸。」

拿坡里平靜地聽著戴嘉丁述說雷發巽合作社。對他來說，銀行業是一個神秘又難以理解的行業。每次進入銀行走到櫃檯前，總會升起一種敬畏的心情，因為他認為櫃檯裡面是一個一是一、二是二從來不會發生任何錯誤的地方，所以他因為戴嘉丁所擁有的知識而與有榮焉。帶著這種榮耀之情，他分享戴嘉丁的夢想，他也希望和戴嘉丁分享，就他所知在成就這個夢想的路上可能會遇到各種障礙。

「接著說許爾志模式。」戴嘉丁說道。「它有一些不同。許爾志式的銀行，

它出售股份給社員，同時，也接受社員的存款和貸款。它接受非社員的存款，也會貸款給非社員。只要貸款者有能力準時付利息和清償貸款，它們就會放款。它們不太在意貸款的用途。從各方面看來，許爾志模式比雷發巽模式更接近一般銀行。但兩者都是合作社形式的銀行，任何人都可以加入。」

「你先描述的雷發巽模式。」拿坡里問：「它們貸款的對象包括所有來申請的人嗎？還是只貸款給社員呢？」

「貸款者必須是社員。」戴嘉丁答：「在雷發巽式的合作銀行裡，社員彼此相互認識並基於相互瞭解發展出合作社深厚的道義基礎。他們彼此是鄰居，你知道的，在鄰里的小團體中，彼此都很瞭解的，這一點非常讚。」

「但是。」拿坡里說：「當雷發巽合作社要貸款給它的社員時，合作社沒有存款，它必須先從別處借錢來借給社員，難道不是這樣嗎？」

「是的。」戴嘉丁說：「合作社也必須付利息。」

「正是如此。」

「那是它們的弱點。它們貸放出去的並不是自己的錢。就這一點而言，我比較喜歡許爾志模式的合作銀行。它們鼓勵社員勤儉節約和存款，讓社員買股份成為股東，這些方面許爾志合作銀行做得很好。但是另一方面，他們缺少雷發巽合作銀行所強調的人品道德和鄰里共同關係為基礎的團結。」

原本拿坡里早就想換個話題，但一直沒這麼做，只因為戴嘉丁對這個話題的熱情投入感人。因為他們交談的過程裡，戴嘉丁會冒出許多想法，並且容光煥發神采飛揚。

「拿坡里，你有沒有發現？」戴嘉丁大喊。「我們可以建立一個新型的社團，它包含了雷發巽模式和許爾志模式的優點，並且改善了它們的缺點。」

「你所說的新型社團是甚麼意思啊！」

「就是綜合了許爾志模式的勤儉節約和鼓勵存款，並且以雷發巽模式的社員共同關係和人格品性為社團基礎。新的社團結合了許爾志模式和雷發巽模式的兩者優點。」

「你要從甚麼地方開始推廣這個新社團呢？」

戴嘉丁停了下來。他低頭開始認真思考這個問題。

「它應該要以鄰里和社區的共同連帶關係為基礎，人們需要彼此認識；它應該從一群朋友開始。」戴嘉丁緩緩地說著。「是嗎？是啊！當然是啊！從一群朋友開始！」

「你是說，從生活居住的地方開始或者從一起工作的同事開始，對嗎？」拿坡里問。

「何以如此，你想想看。」戴嘉丁回答：「事情經過交流對話就越說越清楚了。我有這麼一個想法：在魁北克省，教區是這個社團組織的重點之一。基於我們剛剛所提的理由，所有地方的教區都是設立這種人民銀行最適當的地方。我告訴你，這個新社團的起點是魁北克教區。」

拿坡里沒有接話，他十指交錯合掌。

此後幾乎每一次他們聚在一起時，無論是在戴嘉丁的住處或是在拿坡里的住家，兩兄弟總是繼續討論著新社團的事情。

他們的母親晚年和拿坡里住在一起，當她高齡壽終正寢往生後，所有兄弟都來參加葬禮。葬禮之後，拿坡里聚集大家合照。

拿坡里是戴嘉丁最小的弟弟。兩兄弟的手足之情非常深厚，他曾經做過公共事務部副部長的助理，很喜歡協助戴嘉丁所做的社會與經濟的研究工作。

他寫信給許多法國出版社，向他們索取全套的出版書目錄。目前他的手上已經蒐集了大量的資料。

有一天戴嘉丁到拿坡里家晚餐。拿坡里拿出一大疊東西對戴嘉丁說：「這些資料是我為你蒐集的。」

「喔！你對我真是好，拿坡里，我真的很謝謝你。」戴嘉丁把煙草裝進菸斗，點燃，很快地煙霧在他的頭頂繚繞。

門鈴響了，來訪的是幾位拿坡里的朋友，當中有一位是布隆町先生。布隆町擅長說笑話，還是唱過幾首幽默歌曲的歌手。他的女兒伊凡可琳是一位年輕有魅力的女孩。

「你不需要謝謝我。」拿坡里回來後繼續和哥哥戴嘉丁談話。「大哥，有一次你回家來的時候帶了禮物給我，我從來沒有忘記這一件事情。那年我大概十歲左右，當時生病病情嚴重。而你正在魁北克的一家報社工作，有一天傍晚你買了一隻彩色的玩具馬送我。」

戴嘉丁小聲地笑了出來。「這是一樁小事，拿坡里，已經過去這麼久了，你還記得這麼清楚。然而，事情卻經常如此，有些小事總是令人難以忘懷。童年是多麼有趣啊！」

戴嘉丁突然變得有些悲傷。沒有多久前，戴嘉丁停了一會兒，他接著說：「我不得以非得處罰我那最小的孩子，因為他在家裡不守規矩。今天我剛收到多

麗明莉來信，他說那孩子病了，病得不輕。」

拿坡里看見戴嘉丁的眼框裡含著淚水，並且轉頭將目光移向廚房。

「戴嘉丁，你要來幫忙切雞肉嗎？」

「當然好。」

戴嘉丁走到餐桌旁，客人們圍坐在桌旁。伊凡可琳被安排坐在戴嘉丁隔壁的座位。

大家都已經餓了，聞到烤雞的香味，食指大動，迫不及待想享用大餐。

但是當戴嘉丁要先幫伊凡可琳服務時，她卻阻止他。「不要，不要，饒了我吧！我一點都吃不下了！」

戴嘉丁驚訝地看著她說：「可是，你應該多少吃一些。」

「不要，我已經吃過了。」

「一口都吃不下了嗎？妳可是今晚這場晚宴的唯一女賓啊！」

「謝謝！但我實在是吃不下了。」

戴嘉丁將手中的刀叉放下，擱在盤子上。然後環視滿桌饑腸轆轤的客人。

「如果這位小姐不吃的話。」他說：「那麼，我們沒有人可以吃。」他說的十分堅決肯定。這話一說出來，在場所有人一臉錯愕張口結舌地看著伊凡可琳，並且開始表演各種餓到極至，並且快要崩潰的表情動作。

「真的要這樣子喔！」拿坡里誇張地說：「妳只要吃一點點，象徵性地吃一點。」

伊凡可琳面露微笑。她覺得這個情境場景很有趣好玩。

「那麼我就求求妳，吃一小塊碎肉也好。」戴嘉丁哀哀懇求。

「好吧！那我就吃一點點吧！免得你們繼續餓著。」

「這樣非常好。」戴嘉丁笑著說：「危機解除了。」

戴嘉丁重新拿起刀叉，開始為每一位賓客服務。

每個人都爆笑出聲，一場歡笑愉快的餐會，有一個美好的開頭。

拿坡里對於哥哥搞笑的意外表現感到驚訝。戴嘉丁帶動大家進入愉悅的心境，隨後每一件事都變得更有意思了。

～下期待續～

慶祝國際儲蓄互助社節

世界儲蓄互助社議事會 帶來振奮人心的希望

2020

文 | 于躍門 本會顧問

壹、前言

今年初，新冠病毒肺炎（COVID-19）流行，侵害各地社區，不僅造成全球經濟、社會、政治危機，同時也危害到人類根本的生存問題。面對未來，人們思索這一劫難要到何時才會結束？重新燃起未來的希望（Hope）？

受到全球健康危機（Global Health Crisis）的影響，世界儲蓄互助社議事會（World Council of Credit Unions, WOCCU）與美國全國儲蓄互助社協會（Credit Union National Association, CUNA）共同決定，今年國際儲蓄互助社節（International Credit Union Day）的主題為：**儲蓄互助社重燃社區希望之火**（Inspiring Hope for a Global Community）。期望透過全球儲蓄互助社在金融服務、教育及支持的力量下，為處於經濟不確定（Economic Uncertainty）的社員改善生活（Advanced the Lives），帶來希望。

美國全國儲蓄互助社協會行銷專案經理Michelle Kamke表示，正在全球發展的儲蓄互助社確實是理想的紓困組織，能在不確定的經濟環境下，讓社員看到希望。

世界儲蓄互助社議事會主席兼執行長Brian Branch進一步表示：經過這次肺炎的侵襲，儲蓄互助社在各地社區持續地為社員提供高水準的服務，證明了儲蓄互助社是寬宏大量（Generosity）的組織，能激起社區的希望，讓人們分辨出儲蓄互助社與其他金融機構不同之處。這是今年會選出這一主題來慶祝國際儲蓄互助社節的原因。

無論從美國全國儲蓄互助社協會行銷專案經理Michelle Kamke的說法，或者世界儲蓄互助社議事會主席兼執行長Brian Branch的看法，都認為即使在不確定的年代或社會風險極大的困境下，儲蓄互助社始終不離不棄，永遠是社區的希望。

貳、儲蓄互助社新冠病毒肺炎宣導指南

為了協助各地儲蓄互助社度過難關，世界儲蓄互助社議事會於5月20日在《時事通訊》發布了〈儲蓄互助社新冠病毒肺炎宣導指南，簡稱宣導指南〉（Credit Unions COVID-19 Advocacy Guide）。

〈宣導指南〉分成兩個部分：一是儲蓄互助社能做什麼？二是儲蓄互助社宣導的策略是什麼？

在儲蓄互助社能做什麼這部分，世界儲蓄互助社議事會強調，這次疫情已造成人類在意識上與生活上永久的改變，當然包括了企業經營與生活機能的改變。這種改變，代表的意義是人類在價值的（Valuable）、實質的（Essential）及必要的（Necessary）基本信念（Basic Beliefs）已改變，這是人類未曾有過的先例。

首當其衝的是，在儲蓄互助社低度服務及沒有金融服務的社區，儲蓄互助社必須謹慎地面對問題，提出紓困之道，可謂任重道遠！

一、儲蓄互助社能做什麼？

儲蓄互助社若要解決紓困的問題，可遵循下列步驟：

（一）確認社員的需要：

不管這次疫情是否帶來全球性經濟衰退，但須先瞭解社員

需要解決的問題是什麼？問題可能是：受到疫情的影響而收入減少、維護身體健康的支出增加、不再有還款的能力，或者資產可能減少等項。總的來看，這些問題可歸為：收入減少、支出增加、貸款重整、寬容還款、減免互助金繳納等類別，林林總總。

（二）確認儲蓄互助社的需要：

對於儲蓄互助社可能受到的影響，各國情況互有不同，且程度也不盡相同。問題大多圍繞在：增加了準備金的成本、增加了沖銷（Write-Offs）的作業、降低了貸款組合的報酬、衝擊了流動性（Liquidity）、低成長，以及減少了資本的配置。

若進一步思考，雖然疫情嚴重地衝擊了儲蓄互助社，我們卻可以從中整理、發現一些關鍵性問題，提供主管機關參考，請求政府協助紓困。

（三）製作說帖：

瞭解社員與儲蓄互助社的確切需要後，接下來就是蒐集相關的事物、資料、事故來證明問題的存在，以及儲蓄互助社如何解決這些問題。

一般來說，說帖所傳達及想要尋求解決的問題，若能提出事實的根據，才比較有力量去說服

執政者。譬如：新冠狀肺炎造成了多少人失業？多少員工丟掉工作？以及這些問題會影響多少儲蓄互助社提供的服務？

記得，請求政府紓困時，政府的回應是要看能否為儲蓄互助社帶來最大的改善。這時，不斷的溝通就顯得重要了。

需要不斷溝通的原因有二：一是社員可能擔心危機結束後儲蓄互助社的處理結果不如其意，所以希望儲蓄互助社能夠再次的保證；二是儲蓄互助社所關注的工作與社員實際需要的協助出現認知上的差異，需要經過多次溝通才能夠化解。

特別需要注意的是，在這過程中，執政者會觀察儲蓄互助社的努力。努力，就是持續在自己所倡議的議題下做該做的事。

與社員溝通後，最後是與其他儲蓄互助社交換意見，陳述自己的困境。鑒於每家儲蓄互助社的處境不盡相同，尤其危機來臨時多少會有特殊的難題需要解決。這些難題最好能讓其他儲蓄互助社明白，聽聽他們的看法，畢竟，儲蓄互助社的哲理是：以人助人（**People Helping People**）。

除了與夥伴儲蓄互助社交換意

見外，亦可與全國儲蓄互助社協會或具有競爭性的公會團體（**Trade Associations**），例如：銀行或其他提供金融服務的團體，都可作為諮商的對象。若是大家能團結成同盟（**Common Allies**）的關係，相信發出的共同聲音必定較單一儲蓄互助社響亮，可提升說帖的說服力。

(四) 提出解決問題的方法：

提出具體紓困的辦法是成功說服執政者的關鍵因素。

一旦執政者與主管機關官員看到了問題的嚴重性後，就得快速採取行動。在這方面，有些國際金融監理機構做得不錯，都會迅速地處理類似的問題，提出紓困的措施。例如巴賽爾委員會（**Basel Committee**）與金融穩定理事會（**Financial Stability Board**），當危機發生時，立即推出很好的搭配措施。

當然，儲蓄互助社不可能對所有的問題都有能力提出適當的解決方法。但是，執政者希望看到的是具有實際的、信任的、策略的解決方案，並以此來判斷說帖的價值。

二、儲蓄互助社宣導的策略是什麼？

一旦說帖製作完成，接下來的工

作，世界議事會宣導團（World Council Advocacy Team）建議如下：

(一)透過正式的備忘錄、信件，甚至個人（虛擬）會議，聯繫已明白全盤問題的主管機關官員。這項工作若能由多家儲蓄互助社、地區分會、全國協會一起聯合上書，通常會有不錯的效果。

書面要求一定要明確、合乎法律規定。同時，要在遭受疫情傷害下提出紓困或解決問題的辦法。

接著就是追蹤提案，瞭解進度是否跟得上儲蓄互助社所做的努力。

(二)提供執政者與主管機關官員完整的理由與遭受影響的論述，讓他們知道儲蓄互助社提案的原委，或者請他們能彈性地執行一些審慎的、監理的金融規定。

(三)以下是儲蓄互助社主要的訴求項目：

- 1、彈性地重整貸款與證明文件。
- 2、允許儲蓄互助社可以在特別條件下放款，或簡化一些文件，便於社員申請。
- 3、減少貸款和租賃損失準備金（Allowance for Loan and Lease Losses, ALLL）。
- 4、放寬儲蓄互助社與往來銀行的服務限制。

5、暫時准許對非社員提供現金與支付方面的服務。

6、允許儲蓄互助社彈性調整服務的時間。

7、允許儲蓄互助社理事、經理、社員進行虛擬會議（Virtual Meeting）。

8、支持儲蓄互助社的流動性政策，幫助員工。

9、指名儲蓄互助社為專責紓困的機構。

10、根據巴賽爾委員會及國際會計準則理事會（International Accounting Standards Board, IASB）的建議，放寬資本標準與會計標準。

參、世界儲蓄互助社議事會持續的努力

5月20日世界儲蓄互助社議事會發布〈儲蓄互助社新冠病毒肺炎宣導指南〉後，為了儲蓄互助社的社員能夠迅速獲得紓困，5月28日世界儲蓄互助社議事會宣導部資深副主席 Andrew T. Price寫了一封專函給歐盟所有主管儲蓄互助社業務的審慎監理官（Prudential Regulators）、歐洲議會（European Parliament）、歐洲執行委員會（European Commission）、歐洲聯盟理事會（Council of the

European Union)。除了述說全球儲蓄互助社發展的現況外，希望敦促金融穩定理事會與巴賽爾委員會銀行監理委員會（Committee on Banking Supervision）放寬資本標準、會計標準，以及合法的紓困措施。具體內容如下：

一、預期信用損失／國際財務報導準則第9號（Expected Credit Loss Accounting/IFRS 9）：比照巴賽爾委員會及國際會計準則理事會，依國際財務報導準則第9號規定，展延一年。

二、預期信用損失過渡性安排（Expected Credit Loss Transitional Arrangements）：比照巴賽爾委員會一些新的過渡性安排，包括已適用的過渡性安排。此外，損失可經由過渡性安排分攤到2020至2021兩個年度。同時，允許金融機構按照普通股權益第一類資本（Common Equity Tier 1, CET1）之過渡調整金額規定，回補到100%（Add-back up to 100%）。然後，接續三年依直線基礎法逐步攤平。

三、巴賽爾委員會鼓勵彈性的做法：比照准許金融機構利用資本緩衝（Capital Buffer）協助陷於危機的金融機構。再者，由於貸款規定的調整可能會牽涉到違約或有困難執

行的情形，可以考慮採取延期償付（Moratoriums）或享有還款假日（Payment Holidays）的優待。

緊接著，6月1日世界儲蓄互助社議事會聯合儲蓄互助社歐洲網絡（European Network of Credit Unions, ENCU）與歐盟儲蓄互助社議會利益團體（European Union Credit Union Parliamentary Interest Group, EUCUPIG），分別透過兩封信呼籲歐盟重視合法紓困的必要性，希望在疫情肆虐下，允許儲蓄互助社在各社區扮演關鍵性角色。

世界儲蓄互助社議事會強調，基於過去儲蓄互助社在經濟危機時所提供的關鍵性服務，以及在社會、金融緊急情況時協助社員的表現，儲蓄互助社確實有能力負起今日紓困的責任。換言之，今日若能搭配適切的合法紓困辦法，儲蓄互助社即能協助家庭、中小企業、弱勢團體，克服障礙獲得融資的機會。

世界儲蓄互助社議事會宣導部資深副理事長Andrew T. Price也認為，希望在經濟正常時所運用的監理、管控等措施能夠適度地放寬，讓儲蓄互助社在這次疫情迫害下做出好的紓困成績。

在此背景下，世界儲蓄互助社議事會提出下列合於法律規定的紓困請求：

一、指定儲蓄互助社為必要的專責紓困機構。（通常紓困工作皆由銀行與其他金融機構辦理）

- 二、允許社員開會或理事開會可以透過虛擬會議方式進行。（通常依監理規定，與會人士須親臨會場開會）
- 三、放寬會計標準項目，譬如延期償付或停止支付僅限於社員交易的規定。（允許增加貸款給一般市民）
- 四、給予優惠資本待遇，允許資本緩衝設計，協助儲蓄互助社度過危機。（允許增加貸放給一般市民）

從世界儲蓄互助社議事會密集、迅速地向國際組織提出紓困的辦法與措施後，的確為全球社區帶來振奮人心的希望。大家看到了脫困的希望，不再因病毒摧毀不少人的生命而感到無望。

世界儲蓄互助社議事會的努力，不但顧及到全球各地的社員，同時亦希望各地儲蓄互助社能幫助當地的非社員，充分地實踐了以人助人（**People Helping People**）的經營哲理。

壹、結論

新冠病毒肺炎流行至今已有半年之久，目前似乎出現止歇的現象，全球社區開始著手準備重建的工作。

在疫情正興的時候，世界儲蓄互助社議事會做了兩件先期工作，一是為各地儲蓄互助社準備了〈儲蓄互助社新冠病毒肺炎宣導指南〉，告訴儲蓄互助社如何向當地主管機關提出紓困方案；二是撰寫了兩封專函，向國際組織與監

理機構請名，希望採取彈性、合法的做法，解決社員與儲蓄互助社資金流動的問題。

世界儲蓄互助社議事會的做法可謂洞燭機先，不論是社員或非社員都有振奮人心的感覺，因為他們看到了「希望」，有繼續向前走的力量。希望，不是平白從天上掉下來，而是在以人助人的經營哲理下實踐出來的。

記得1984年，世界儲蓄互助社議事會公布的「國際儲蓄互助社經營原則」（**International Credit Union Operating Principles**），其中在盡社會責任部分有一條寫著：「網絡合作」（**Network Cooperation**）。

「網絡合作」是合作哲理的實踐，希望透過地方、全國、國際的儲蓄互助社、合作金融機構、信用合作社及他們所屬的協會，把資源與專長聚集起來，創造經濟利益與效率優勢，提供社員與社區最佳的服務。「網絡合作」，說出了以人助人的做法。

從這項原則來思考，今天新冠肺炎在全球橫行，造成數十萬人喪失了生命與財產，世界儲蓄互助社議事會所揭示的精神與對策，不正是透過以人助人的哲理將「網絡合作」落實下來嗎？這確實是在病魔壟罩的時刻，帶給全球社區令人振奮的希望。



管理月報

Search



文 | 本會行政組

有關亞洲儲蓄互助社應對新冠肺炎危機的網絡研討會



由亞洲儲蓄互助社聯盟會（Association of Asian Confederation of Credit Unions, ACCU）、世界儲蓄互助社議事會（World Council of Credit Unions, WOCCU）、合作社發展局（Cooperative Development Authority, CDA）、菲律賓儲蓄互助社協會（PFCCO）和菲律賓信用合作聯盟（NATCCO）共同辦理的網路研討會於4月30日舉行，會中分享了菲律賓主管機關對新冠肺炎做出了哪些立即性的回應行動。

合作社發展局（CDA）作為合作社的主管機關發布了一項備忘錄公告，批准合作社在疫情控制前得推遲社的年度社員大會。主管機關也鼓勵合作社使用社區發展基金幫助其服務的社員和社區。此外，自3月14日起在菲律賓國內實施了「加強社區檢疫」（Enhanced Community Quarantine, ECQ），CDA就開始積極地與各合作社聯繫、合作執行政府的防疫措施。

世界儲蓄互助社議事會（WOCCU）副總裁Andrew Price先生針對主管機關的回應報告，使得參與網路研討會的合作社領導人和主管單位負責人得以瞭解大流行病期間，合作社需要何種類型的指導。

本場網路研討會由亞盟會秘書長Elenita San Roque主持。網路研討會的連結如下：<https://youtu.be/HWkVLoELDKc>。

亞盟會理事會在新冠肺炎大流行期間召開線上會議



因應新冠肺炎（COVID-19）大流行而導致的旅遊限制令，亞盟會理事會會議於4月7日以線上會議方式召開。所有的理事會成員都出席了視訊會議：會長Younsik Kim（韓國）、第一副會長Adjaop Lt. Gen. Dr. Weera Wongsan（泰國）、第二副會長Atty. Soledad D.V. Cabangis（菲律賓）、秘書吳天登先生（臺灣）和司庫A.D. Walasinghe（斯里蘭卡）等參與視訊會議。

各理事輪流分享了各國當前疫情的情況，並討論了亞盟會在協助會員組織處理新冠肺炎所帶來影響上的應對策略。亞盟會秘書長向理事會提供了影響亞盟會未來活動的情況分析，尤其亞盟會預定9月在尼泊爾舉辦的亞洲儲蓄互助社公開論壇和年度代表大會。



配合韓國國家儲蓄互助社協會（National Credit Union Federation of Korea, NACUFOK）成立60週年，原定於4月18日至21日在韓國舉行的第100次理事會會議和秘書長暨理事長策略研討會，皆因新冠肺炎大流行而取消辦理。

有關亞洲儲蓄互助社應對新冠肺炎危機的網絡研討會



感謝23名參與者在4月21日參加了由世界儲蓄互助社議事會（World Council of Credit Unions, WOCCU）和亞洲儲蓄互助社聯盟會（Association of Asian Confederation of Credit Unions, ACCU）聯合辦理的網絡研討會。

世界議事會的演講是關於新冠肺炎（COVID-19）疫情衝擊帶來的三波浪潮以及全球儲蓄互助社主管機關對此的回應。菲律賓合作社聯盟會（NATCCO）秘書長Sylvia Paraguya女士、尼泊爾儲蓄互助社協會秘書長Shivajee Sapkota先生、尼泊爾國家合作社銀行秘書長Badri Guragain先生發表了各國為保護社員而做出的防疫行動。

亞盟會秘書長也分享了一些想法，供儲蓄互助社在應對新冠肺炎影響作為參考：

社員層級：運用自給自足／自助的理念。若儲蓄互助社採行這項原則，則社員將能夠面對新冠肺炎所帶來的影響。我們的金融教育顯示了，作為安全儲蓄或應急基金，社員至少需有6個月的家庭開支。在封鎖期間，社員多依靠政府或儲蓄互助社的救濟計畫來養家糊口。為應對新冠肺炎疫情與未來緊急情況，我們有必要重新考慮自給自足原則的執行程度，以增強儲蓄互助社網絡的彈性和自我免疫能力。

單位層級：儲蓄互助社必須非常謹慎，並專注社的現金流管理。許多社員可能會在未來幾個月內遇到財務困難並無法按期還款。

- 估算無法按期還款的社員數（會影響社的現金流）。
- 盡可能減少開支。
- 避免發放新的貸款（可能導致社員過度負債）。
- 在疫情之後提供信用貸款，支持合適的社員企業重啟並發展業務。在大流行期間和之後，因應環境劇烈變化，適度調整貸款條件。

- 在這個令人備感壓力時期，機構資本（IC）是儲蓄互助社或每個金融機構的緩衝器。亞盟會與各國總會、立法單位密切合作，確保儲蓄互助社遵守IC標準。

數位工具：大家要共同行動、加快儲蓄互助社網絡的數位化進度，以確保儲蓄互助社得為社員提供不受干擾的服務。

主管機關：如同我們在2019年9月上的研討會中所達成的共識－加強與主管機構的合作關係。在當前的危機中，亞盟會及其會員組織要向主管機關溝通，尋求儲蓄互助社所需要的支持。

本網路研討會為儲蓄互助社應對大流行病的工具包提供了實用的內容，而亞盟會目前正在開發一項能與社員共享的工具。

網路研討會的連結如下：<https://www.youtube.com/watch?v=hBt-V15jggE>。



人生退休規劃

想退休，享退休



文 | 鄺翠華 保德信人壽財務健全顧問

如果有天早晨，眼睛一睜開，驚覺自己竟已經60歲（社群稱為年輕的老年人），而且還有可能會一直活到94歲，甚至超過100歲。可是，房貸還有300萬，除了待繳的房貸和生活固定開銷之外，日常朝九晚五的工作、上有長輩需要定期陪同醫院回診，照顧他們的生活起居，或者已身為阿公阿嬤級偶爾要幫忙照顧孫子孫女，請問你有想過60歲時的日常生活會是什麼樣貌嗎？

年輕時總想著60歲已屆退休年齡，應該可以安享晚年、含飴弄孫，好好計劃人生下半場。我有個朋友因年輕少壯時就事先作好周全計劃，50歲就退休了，現在常常三不五時就告訴我，

目前身在何處享受生活與美景，真是羨煞許多人。也有一位多年好友，因為錯誤的投資策略，以致將近80歲高齡還每天被錢追著跑。你是否曾經想過幾歲要退休呢？其實問

題不是在於你什麼時候要退休，而是在於你準備了多少的退休金？這筆退休金是否足夠讓你用到人生的最後一天？

我們教養孩子二十來年，用心栽培竭盡所能的提供資源，無非期盼孩子長大出人頭地、生活順利。曾幾何時，過去我們所熟悉的一些觀念想法已經完全被顛覆，現在的子女不婚、不育、享受自由、不受拘束、不負生養責任的大有人在，大多數的父母已不再期盼孩子們將來留在身邊孝養照護。因此，現在的你我該彼此提醒，從現在起趁有工作機會還有賺錢能力，更要妥善做好理財投資，必須為未來退休生活早早做好準備工作。

當我們退休的時候，會面臨到四大風險，什麼是四大風險？就是：

- 一、長壽風險。
- 二、費用風險。
- 三、市場風險。
- 四、行為風險。



長壽風險

隨著醫療科技的進步，加上大家運動健康意識的提升，平均壽命不斷地延長，根據內政部108年9月公布的「107年簡易生命表」，國人平均壽命男性77.5歲，女性84歲，依據統計數字，平均壽命每10年大約會增加2~3歲，這代表的是：你會活得比你想像的還要久。換言之，就是當你退休後，生活沒有壓力而活得太老，但儲蓄準備的錢太少，人還依然健康的活著，可是錢已經花光，必須低頭向子女伸手要錢，活得既不快樂又沒有尊嚴；還有一種狀況是，本以為已經準備一筆足夠的退休金，但退休的太早，錢又花得太快，同樣的必須低聲下氣開口向親友們借貸，一生努力辛苦存錢卻落得如此景況，相信這絕非是你我所樂見的。因應臺灣人口日益長壽，許多報章雜誌建議，必須提早開始做退休規劃的準備，且把退休規劃準備的費用拉長到40年以上才足夠。

會想抓住青春的尾巴，想補償年輕時的夢想，或者受社群朋友影響，開始學音樂、學攝影，接著會逐漸升級買設備，約三五好友吃美食不過癮，就展開國內外旅遊，只要身體健康，日子過得精彩，不打擾子女的生活，其實還蠻不錯的。但是有一種狀況，你不能忽略，房子住久了，水管會堵塞、屋頂會漏水、家具需要更新，而車子開久了，也得定期保養更換零件才可以繼續安全行駛。同樣的道理，如果你活到60多歲，陪伴你的是大半輩子使用超過負荷的身體，也到了必須更換零件的時候，所以可能會面臨到大大小小的病痛，有些慢性疾病或重大醫療費用，就是一筆可觀的費用，如果是家中長輩或自己面臨到失能失智所衍生的長期照顧費用，非常有機會提早吃光你的退休老本。若是再加上通貨膨脹，我必須鄭重的告訴你，退休以後你所花得費用會比你退休前還要多，而且比想像的多很多，千萬不要讓你的醫療費用吃掉你辛苦攢下的退休老本。



費用風險

年輕時候忙於工作或家務，平日生活照顧長輩、照顧小孩沒有時間或心思滿足自我的消費。退休後，時間突然變多了。當然，花錢時間也變多了，可能



市場風險

讓我們來回憶一下，你還記得1999年921地震、2000年網路泡沫、2001年911恐攻、2008年金融海嘯、2011年

311地震所造成的大海嘯，尤其是今年（2020）傳播漫延全球的新冠狀肺炎病毒（COVID-19），影響層面甚鉅，全球股市快速跌落，美股甚至無預警熔断三次，這些市場風險，小至你我市井小民無法預測，大至國家政府都無法控制，所造成全球各國經濟、財政的影響，目前仍然深不可測。日前，我有位朋友，急著來找我喝杯咖啡，訴說他心中的苦惱，因為此次新冠肺炎造成他在股市投資損失將近7佰多萬，股市高高低低讓他心裡承受極大的壓力，其實他本想要利用短短的時間，在股市裡去快速賺些投機財來裝修房子，誰也想像不到，一個新冠肺炎讓他不但沒有賺到錢，反而還虧損了7佰多萬。辛苦所賺來的錢，千萬要做好資產配置，不要因為一次市場動盪造成資產縮水砍半，人生有幾個十年，可以重新再來累積資產？

交給家人處理，因為沒有親力親為，最後落得畢生積蓄全部泡湯；有些父母為了節稅，作出錯誤的判斷，生前就把房子、土地、現金贈與、過戶給子女，最後落得孤苦無依或看人臉色過活。血淚教訓中只能說：錢乃是身外之物，血濃於水，親情難擋，只要有健康的身體，錢再賺就有，只盼親情不要斷。可是，如果是遇到詐騙集團呢？詐騙集團的手法不斷更新，僅僅手機傳來一個簡訊，或一通電話，就可以讓你手中辛辛苦苦所存下來的3佰萬、5佰萬，乖乖地依照指示把錢匯出去。也許有些人會說，就是因為「貪」才會被騙，可是有些人可能會因為「怕」而被騙。例如：只是因為健保卡被冒用的詐騙老梗，就會讓有些人匯出數百萬積蓄。有些高學歷人士平日心無旁騖鑽研工作，退休後被詐騙集團把退休帳戶裡的數仟萬騙光光，未來的日子，生活中充滿了懊惱，已少有喜悅的心情。



行為風險

我們從新聞媒體上看到許多令人不勝唏噓的心寒報導，例如：事業有成的父母，因為愛護子女協助創業，結果子女經營不善，最後只能縮衣節食、有些人被親友騙走老本，傷心無助、有些人將投資理財

人生分三個階段，第一階段由父母養育、接受教育，步入社會開始工作我們的第二階段，一旦離開職場開始邁入人生最成熟美好的第三階段，也就是正式進入了退休生活，但會活多久、該準備多少預算才足夠？這是誰也無法預測的，所以我們必須儘早作好足夠的儲備：

- 一、充足專款專用的老本。
- 二、生活規律身心健康的老身。

- 三、身經百戰友誼不變的老友。
- 四、充滿好奇興趣廣泛的終身學習。



專款專用的老本

如果你現在是35歲左右的年輕人，恭喜你！年輕就是本錢，靜下心來仔細的想想，趁現在有工作賺錢能力，如何善用資源，學習投資理財，透過時間來累積財富為退休做好準備。如果你已經邁入45~55歲的壯年人，不管現在的你狀況如何，好可以更好，只要現在開始每月先存錢再花錢，透過投資理財，為自己建構源源不絕，活愈久領愈多且可專款專用的老本，只要開始行動美好未來是可預見的。



身心健康的老身

今年的新冠肺炎讓人們對於健康有了更深的體會，曾幾何時自在呼吸、自由行動竟成了人們最大的確幸，強化個人免疫力，保有健康身體，才能輕鬆自在的享受每一天的生活。尤其是年紀漸長，體能都在下降中，有些器官還因長期使用而耗損，需要在身體健壯時經常保養照護，增加可使用年限，讓自己的晚年不因健康因素而受限或成為家人的重擔，從現在開始，每天日行萬步就是最簡單的鍛練方式。



友誼不變的老友

家中的年輕人要拼事業，要照顧自己的小家庭，兒孫自有兒孫福，身為長輩就要練就一個人過日子的能力，此時此刻生活模式已定型，脾氣個性都改變不了，也別想著要去改變任何人，能夠找到志同道合、彼此信賴，世界觀、價值觀、人生觀，三觀貼近的老朋友會是多麼幸福的事，所以在年輕時就要去培養感情，在爭爭吵吵之中友誼不斷，共同建立真感情，閒暇時彼此邀約出遊聊天享美食，都能為退休生活增加許多樂趣。



充滿好奇終身學習

活到老學到老是老生常談的話，政府在各地開立社區大學或長青學苑，就是鼓勵大家透過不同課程學習技能或培養興趣，而我就對人生充滿好奇樂在學習，曾利用下班時間學習剪燙髮，也學過肚皮舞、書法，現在想來還是津津樂道。讓生活更加多采多姿，藉由所學習的內容可以與家人、朋友做更多的分享，也不至於和世界脫節。終身學習也能防止智力退化、穩定情緒、平衡生活。

最後，請你閉上眼睛仔細想想：離你所謂的「老年生活」還有多久呢？你所嚮往的「退休生活」是什麼畫面呢？我想不管將來的藍圖是什麼，妥善周全的財務規劃是不可少的，你希望擁有財務自由的人生嗎？除了政府社會福利、公司團保外，重要的還是得靠自己賺錢、存錢、理財、配置。祝福每一位朋友都能愈老愈精彩，愈老愈能生活的悠遊自在，真正的享受優渥的退休人生！





文 | 溫欣梅 花蓮縣吉安儲蓄互助社

人生就有如一場緊張刺激的球賽，而最終的目標就是要達到優勝。旅美著名的日籍棒球巨星，自稱不是天才的天才「鈴木一郎」的一句名言：「達成夢想和目標的方式只有一個，就是累積微不足道的小事。」他認為與其說天份，後天的努力才是最重要的。他是一個極努力的球員，他的事蹟不單單是在美國職棒以單季**262**支安打刷新美國大聯盟紀錄，還保有世界職棒球員安打數最多的紀錄，被棒球界視為「紀錄製造機」的「平成時代傳奇」—鈴木一郎。在別人眼中他是個天才，但真正讓他成功的反而是後天的努力，因為目標明確，對自己充滿自信並追求完美，藉著這樣堅持的態度，跨過重重阻礙，最終實現夢想。

春風化雨這部經典電影中**John Keating**老師有段著名的語錄：「孩子

們，抓住每一天！要讓你們的生命變得與眾不同。」**John Keating**老師為保守的學校教育，帶來截然不同的新式教學，教導學生重新思索人生、探索自己，以不同的角度來體檢人生，追尋自己的天空。

藉著這兩段經典語句，是要讓我們了解，人生就像一場棒球賽，想要打出漂亮的一局，成功站上屬於自己的本壘板，除了本身自己的努力外，也要有相當出色的夥伴團隊，才能事半功倍。換言之，在我們生活中，要讓生活品質更加美好，除了自我提升外，也需要強而有力的支持力量，而儲蓄互助社就能做到這一點。因為儲蓄互助社除了能給我們無負擔儲存夢想的空間外，更能適時提供相對的幫助。但要踏到屬於自己夢想的本壘板，無論是從打擊區、一壘板、二壘板、三壘板到最終本壘板，

除了要有縝密的規劃（打擊區）、挑戰的勇氣（一壘板）、足夠的主動性（二壘板）及積極的學習力（三壘板），最重要的還要有強力的後盾（儲蓄互助社），這樣才能達到最終夢想的實現（本壘板）。

儲蓄互助社跟我們實現夢想的跑壘階段有何相對應呢？讓我們彼此來探討及分享：

▶ 打擊區：縝密的規劃V.S 穩定性的存錢

「堅持存下每一塊錢，最終就會擁有想要的自由生活。」（艾爾文／富朋友理財筆記），這句話的意思是每一場球賽出場前，必須在腦海中先規劃好藍圖後，才能知道下一步該如何進行，進而做出最好的判斷。對於未來也是如此，夢想及目標必須要有階段性計劃，除了在心理上自己清楚外，物質上也需足夠的資金（定期存款）或幫助（貸款），無論在自身及外在條件都是需要堅持的，這也是實現夢想最重要的態度。

儲蓄互助社主要服務對象為一般或輕貧的民眾（社員），因為了解社員的需求，鼓勵社員定期存款，累積財富（信用）。就算本身生活條件並不優渥，但夢想與目標是每一個人都有權利享有的，不分年齡及職業貴賤，在乎的是否願意努力去實現，而儲蓄互助社就

是我們最好的朋友，願意一路陪伴並給予最大的幫助。

▶ 一壘板：挑戰的勇氣V.S 加入儲蓄互助社大家庭

有個廣告詞是這樣說：「踏出成功的第一步。」從打擊區奔向一壘板時，就是挑戰的開始。因為過程中會面對周遭許多注視的眼光，眼巴巴看著我們下一步的動作，想盡辦法加以阻擋，但我們不能害怕、退縮，更要提起勇氣向前，因為成功都是得來不易的。每一個人在實現夢想過程中，都會希望路上能有個有力的臂膀可以依靠，並有良師益友能給予最大的建議與幫助。而加入「儲蓄互助社」這個溫暖的大家庭，就是您踏出成功的第一步。

唯有願意挑戰問題並解決問題，才會離夢想及目標更進一步。一個號稱「平民銀行」的機構，它不受地域限制，遍布在全省各地及偏鄉（遠）村落的好朋友—「儲蓄互助社」，就能協助您突破困境。在這個大家庭裡，有許多讓人實現夢想的方案。儲蓄互助社會針對社員提出的各種需求，觀察社會環境變遷及社員生活品質，從中討論並策劃出各種符合社員需求的方案（貸款或互助基金）。只要你願意挑戰生活上的阻礙，並願意加入儲蓄互助社這樣的大家庭，能確定的是一您就離夢想及成功更進一步。

▶ 二壘板：足夠的主動性V.S 願意主動向儲蓄互助社提出需求及幫助

機會總是留給積極主動去實現的人，有部電影《英雄本色》的經典名句是這麼說：「有信心不一定會贏，沒信心一定會輸。」有信心才會主動去實現目標，願意挑戰自己人生球賽的場次，並把目標放在「贏」而非「輸」，唯有強大的「求勝心」，才能從一壘板奔向二壘板，穩穩地站在二壘板上為了再次往前奔跑而奮鬥。

主動尋求各種解決的方法和自我成長，成為儲蓄互助社的社員，就有足夠的條件提出相對的需求，在這個儲蓄互助社大家庭裡，幹部／專職擔任的角色就像良師益友，主動關懷社員，對於社員生活中遇到的困境，針對當下社會環境變動，提出或建議良好的方案與方向（能有效減輕社員負擔，不會造成社員生活經濟壓力），這一點也是儲蓄互助社與其他金融機構最大不同的地方，當然前提必須是你（妳）要身為社員。社員如有資金方面需求，就必須主動向社提出協助，夢想不單單只是空想，一個有責任感的人，要能勇於面對困境並改變生活條件，因為唯有主動，才是成功達到夢想的要素。

▶ 三壘板：積極的學習力V.S 參加儲蓄互助社各項活動與教育課程

主動尋求外在的幫助提升自我的能力，信心壯大後，就能從二壘板奔向三壘板。被美國《時代周刊》評選為世紀偉人「愛因斯坦」曾說過：「成功＝艱苦勞動＋正確的方法＋少說空話。」成功說起來容易，實現過程卻充滿著未知及辛苦，積極學習與虛心請教，才能找到正確的解決方法。多花些時間詳細了解，就不會做多餘的拐彎，透過學習，才能達到最有效率的結果。

因此，最好的方法就是參加儲蓄互助社各項活動（社員大會）及教育課程（社員教育），從中了解儲蓄互助社利己利人（自助互助）的精神與社員應有的權利與義務。儲蓄互助社會針對社員在生活環境所遇到的問題提出最適合的教育方案，讓社員能精確的透過需求分析選擇適合自己的教育課程，讓每一位社員在學習的過程中毫無阻礙，快樂的奔向本壘板。

長輩常說：「成功並不會平白的降臨在自己身上，是要透過挑戰、主動與學習來達成，這才是穩紮穩打的方式；儲蓄互助社除了會提供改善生活品質、



促進生產的各項方案外，身為社員在接受各項方案前，如果不依自己真正的需求來提出幫助（貸款）或不懂如何善加利用自己身為社員的權益（股金運用），反而會讓實現夢想的過程有所耽延。

「人因有夢想而偉大」這是多麼激勵人心的一句話。流行音樂歌手周杰倫有一首歌「蝸牛」，歌詞內容寫道：「我要一步一步往上爬，等待陽光靜靜看著它的臉，小小的天有大大的夢想……任風吹乾，流過的淚和汗，總有一天我有屬於我的天。」歌詞意境是多麼的務實，符合現代人的心聲。要實現夢想，說得簡單但實際行動起來卻非常困難，過程雖然辛苦，換來的卻是生活品質的提升和夢想的實現。

儲蓄互助社的存在，是希望能為每一位社員提供改善生活品質及環境的幫助，當然最主要的是你（妳）願意主動踏進這個大家庭，一起為夢想及目標前進，並給自己最好的存在價值。在實現夢想後，也能分享給家人及親朋好友，願每一位社員及有夢想的你（妳），能創造並成功奔向屬於自己的夢想本壘板。





109年儲蓄互助社青年發展計畫提案競賽 第二階段複選揭曉

109年儲蓄互助社青年發展計畫提案競賽活動第二階段複選，經評審團按各團隊的網路人氣票數、線上課程參與、培訓營參與及提案發表等項目進行複審，獲選團隊為：儲四積（逢甲大學合作經濟暨社會事業經營學系）、MCU（銘傳大學金融科技應用學士學位學程）及南投縣十方儲蓄互助社等 3 團隊，恭喜以上獲選團隊。每支隊伍將可從主辦單位獲得新台幣 3 萬元的經費補助，作為執行方案計畫所需之各項行政支出。評審會議附帶決議，依據本計畫評核團隊執行成果除獎勵最佳創意團隊獎項，獲得獎勵金 5 萬元。接下來是參與競賽隊伍執行計畫，執行期間自 7 月 1 日（三）起至 10 月 31 日（六）止四個月之內完成所規劃之計畫。

計畫名稱	團隊名稱	指導老師	隊 員	協助執行計畫 單位 社
提供青農介面平台	MCU (銘傳大學金融科技 應用學士學位學程)	林景新	桂涵、詹資芬、 李佳珈、黃可樺、 陳姿吟	新竹縣家祿社
設立 逢甲儲蓄互助社分社	儲四積 (逢甲大學合作經濟暨 社會事業經營學系)	葉俐廷	陳柏鈞、林廷瑄、 沈宥均、余姿瑩	台中市水滄社
十方互助社小學堂	南投縣十方儲蓄互助社	陳瑞芳	張鐸佐、夏秀慧、 張森葳	南投縣十方社



決選揭曉

- ▶ 結案報告書與成果10月31日前上傳平台及EMAIL。
- ▶ 11月7日(六)決選與成果發表。
- ▶ 最佳創意團隊1名獲得5萬元獎勵金。
- ▶ 取得參加亞洲儲蓄互助社聯盟會培訓活動資格。
- ▶ 本會110年代表大會公開表揚。

儲互社遴派
輔導員協助

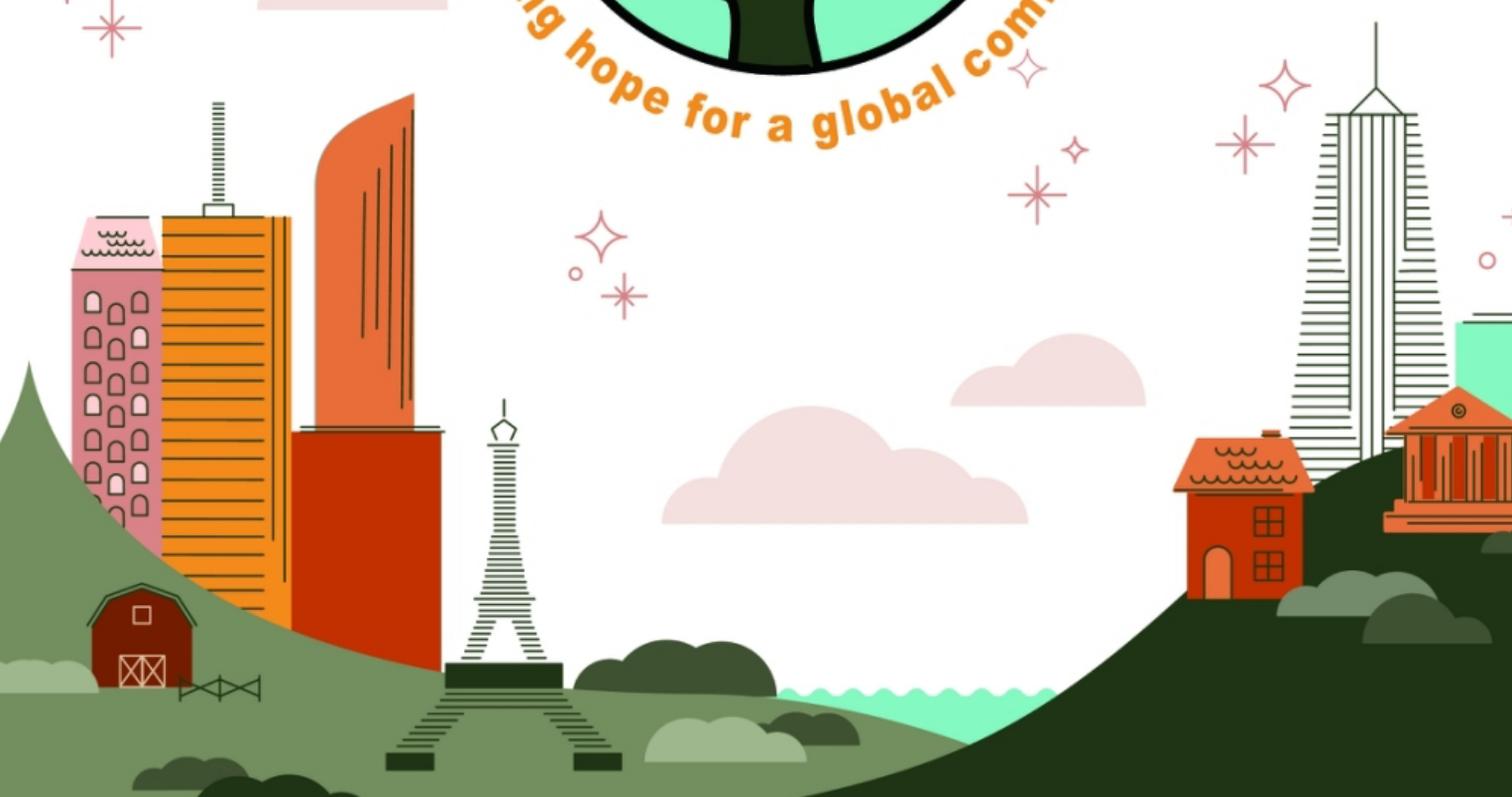
每月 1 次執行
進度回報表單

7~10 月
執行方案
計畫

主辦單位提供
3 萬元執行經費

提供參與隊伍
必要的協助與
建議

儲蓄互助社重燃社區希望之火
Inspiring hope for a global community.



官網 QR CODE



FB QR CODE



LINE QR CODE



IG QR CODE

